

ГЕНЕЗИС ОТЕЧЕСТВЕННОЙ СИСТЕМЫ СЧЕТОВ ДЛЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ И ЕЕ СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ

В данной статье рассмотрена история развития системы счетов для расчетов с поставщиками, покупателями и прочими контрагентами. Дана характеристика системным счетам для учета обязательств и такого актива как дебиторская задолженность. Показано современное состояние и классификация счетов для учета расчетных операций.

This article describes the history of the development of the system of accounts for settlements with suppliers, customers and other counterparties. A characteristic of the system accounts to account for liabilities and an asset such as receivables. The current state and classification of accounts for accounting of settlement operations is shown.

Ключевые слова: типовой план счетов; системные счета; счета и субсчета; дебетовое и кредитовое сальдо; расчеты с поставщиками; расчеты с покупателями и заказчиками.

Key words: sample chart of accounts; system accounts; accounts and subaccounts; debit and credit balances; settlements with suppliers; settlements with buyers and customers.

Важнейшим элементом информационной системы бухгалтерского учета, предназначенным для группировки и хранения данных о хозяйственных операциях, выступает бухгалтерский счет. По отношению к другим элементам системы (множеству счетов) бухгалтерский счет считается квалификационным признаком, позволяющим ответить на вопрос: что (какой объект бухгалтерского наблюдения) учитывается на счете. Бухгалтерские счета открываются на каждый вид актива, капитала и обязательств, а также на доходы и расходы. Как квалификационный признак счет имеет название, соответствующее учитываемому на нем объекту, и кодовое обозначение. В британо-американском учете бухгалтер самостоятельно разрабатывает систему счетов и присваивает им условное (сокращенное) обозначение, которое называется фолио. В белорусском учете названия счетов и их коды определяются Планом счетов бухгалтерского учета, разрабатываемым централизованно Министерством финансов Республики Беларусь. Аналогично строится номенклатура бухгалтерских счетов в странах континентальной школы (Германия, Франция и т. п.).

Счета для учета расчетов относятся к системным счетам, т. е. к счетам, которые участвуют в системной двойной записи. На системных счетах учитываются значения показателей, которые непосредственно отражаются в бухгалтерском статическом балансе. В систему счетов для учета расчетов входят как счета для учета активов (активные счета (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»), так и для учета обязательств, пассивные счета (60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»).

К счетам для учета расчетов относятся также активно-пассивные счета, имеющие два сальдо. На активно-пассивных счетах учитываются два объекта: один относится к активам, другой – к обязательствам (пассивам). На счете 75 «Расчеты с учредителями» сальдо по дебету отражает дебиторскую задолженность владельцев (вторых лиц) перед экономическим субъектом (первым лицом) по взносам в уставный капитал. Сальдо по кредиту этого счета показывает задолженность хозяйственной единицы перед ее владельцами (учредителями) по выплате доходов (дивидендов).

На счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» дебетовое сальдо отражает актив предприятия – средства в расчетах (дебиторскую задолженность перед хозяйствующим субъектом), а сальдо по кредиту счета – задолженность предприятия перед различными кредиторами. Сальдо на активно-пассивных счетах «развернутое» (часто перечень дебиторов и кредиторов состоит из разных агентов и корреспондентов), существуют особые правила вывода остатков на таких счетах [1–4].

На активно-пассивных счетах сальдо конечное дебетовое (СКД) определяется суммой начального сальдо по дебету (СНД) и дебетового оборота, относящегося к дебиторской задолженности (ДОДЗ), уменьшенной на величину кредитового оборота, включающего хозяйствен-

ные операции, отражающие уменьшение долгов дебиторов перед экономическим субъектом (КОДЗ):

СКД рассчитывается следующим образом:

$$СКД = СНД + ДОДЗ - КОДЗ.$$

Сальдо конечное кредитовое на таких счетах (СКК), наоборот, увеличивается за счет кредитового оборота по кредиторской задолженности (КОКЗ) и уменьшается на величину дебетового оборота по кредиторской задолженности (ДОКЗ):

$$СКК = СНК + КОКЗ - ДОКЗ.$$

Развитие современного плана счетов началось вследствие изменения условий хозяйствования, связанного с изменением форм собственности и переходом к государственному управлению экономикой в 20-х гг. XX в. Унификация хозяйства, сосредоточение всей собственности в руках государства приводили к требованиям стандартизации учета, применения единых правил и методик.

Чтобы упорядочить текущий учет затрат на производство Советом бухгалтеров государственной промышленности в 1925 г. был разработан первый типовой план счетов, который был объявлен приказом по Высшему Совету народного хозяйства СССР и опубликован в журнале «Счетоводство» (№ 9) за 1925 г. под названием «Схема распланировки счетов текущего учета».

В ноябре 1954 г. Министерством финансов СССР был утвержден типовой план счетов бухгалтерского учета основной деятельности государственных промышленных предприятий союзного и республиканского подчинения. Из-за большого количества отраслевых планов счетов тормозилось централизованное руководство бухгалтерским учетом и дальнейшее усовершенствование. В связи с этим был создан единый План счетов бухгалтерского учета производственно-хозяйственной деятельности предприятий, строек и хозяйственных организаций союзного, республиканского и местного подчинения. Он предусматривался для всех отраслей народного хозяйства, но в случае необходимости некоторым отраслям по согласию Министерства финансов СССР разрешалось вводить в общий план счетов дополнительные счета, ссылаясь на специфику деятельности предприятий этих отраслей.

В таблице 1 представлен перечень счетов и субсчетов раздела VI плана счетов бухгалтерского учета производственно-хозяйственной деятельности предприятий, строек и хозяйственных организаций союзного, республиканского и местного подчинения, введенного в действие с 1 января 1960 г.

Таблица 1 – Перечень счетов и субсчетов раздела VI плана счетов бухгалтерского учета производственно-хозяйственной деятельности предприятий, строек и хозяйственных организаций союзного, республиканского и местного подчинения

| Счет | Номер счета | Номер и наименование субсчета |
|--|-------------|--|
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 60 | — |
| Расчеты по авансам и суммам частичной оплаты заказов | 61 | 1. Поставщики и подрядчики по выданным авансам и суммам частичной оплаты заказов. 2. Покупатели и заказчики по полученным авансам и суммам частичной оплаты заказов |
| Расчеты с покупателями и заказчиками | 64 | 1. По плановым платежам. 2. По прочим расчетам |
| Расчеты по закупкам сельскохозяйственной продукции | 65 | — |
| Расчеты в порядке зачета взаимных требований | 67 | — |
| Расчеты с органами социального страхования | 69 | — |
| Расчеты с рабочими и служащими | 70 | — |
| Расчеты с подотчетными лицами | 71 | — |
| Расчеты с бюджетом | 73 | 1. По налогу с оборота. 2. По отчислениям от прибыли. 3. По прочим платежам |

Окончание таблицы 1

| Счет | Номер счета | Номер и наименование субсчета |
|--|-------------|--|
| Расчеты с кооперативными организациями | 74 | 1. За переданные им основные средства. 2. За полученные от них основные средства |
| Расчеты по оплате оборудования | 75 | |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 76 | 1. Банки по ссудам, выданным на индивидуальное жилищное строительство. 2. Рабочие и служащие по ссудам, полученным на индивидуальное жилищное строительство. 3. Дебиторы по недостачам, растратам и хищениям. 4. Депонентские суммы. 5. Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами |
| Внутриведомственные расчеты | 77 | — |
| Внутрихозяйственные расчеты | 79 | — |

При утверждении новых планов счетов бухгалтерского учета производственно-хозяйственной деятельности предприятий, строек и хозяйственных организаций в 1968 и 1985 гг., раздел «Расчеты» претерпел следующие изменения: добавились счета 63 «Расчеты по претензиям», 73 «Расчеты с рабочими и служащими по прочим операциям», 78 «Внутриведомственные расчеты по текущим операциям», счет «Расчеты с бюджетом» сменил номер с 73 на 68.

Наиболее существенные изменения в плане счетов произошли в 1992 г., с появлением предприятий различных форм собственности. Появились такие счета как «Расчеты с учредителями», «Расчеты с дочерними предприятиями». В таблице 2 представлен план счетов 1992 г. (раздел «Расчеты»).

Таблица 2 – Перечень счетов и субсчетов раздела VI плана счетов 1992 г.

| Счет | Номер счета | Номер и наименование субсчета |
|--|-------------|---|
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 60 | — |
| Расчеты по авансам выданным | 61 | — |
| Расчеты с покупателями и заказчиками | 62 | 1. Расчеты в порядке инкассо. 2. Расчеты по плановым платежам. 3. Векселя полученные |
| Расчеты по претензиям | 63 | — |
| Расчеты по авансам полученным | 64 | — |
| Расчеты по имущественному и личному страхованию | 65 | — |
| Расчеты по внебюджетным платежам | 67 | — |
| Расчеты с бюджетом | 68 | — |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 69 | 1. Расчеты по социальному страхованию. 2. Расчеты по пенсионному обеспечению. 3. Расчеты по медицинскому страхованию |
| Расчеты с персоналом по оплате труда | 70 | — |
| Расчеты с подотчетными лицами | 71 | — |
| Расчеты с персоналом по прочим операциям | 73 | 1. Расчеты за товары, проданные в кредит. 2. Расчеты по предоставленным займам. 3. Расчеты по возмещению материального ущерба |
| Расчеты с учредителями | 75 | 1. Расчеты по вкладам в уставной фонд. 2. Расчеты по доходам |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 76 | — |
| Расчеты с дочерними предприятиями | 78 | — |
| Внутрихозяйственные расчеты | 79 | 1. По выделенному имуществу. 2. По текущим операциям |

Типовой план счетов бухгалтерского учета, утвержденный, постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 29 июня 2011 г. и действующий в настоящее время, не изменил традиционных подходов к организации бухгалтерского учета расчетов. Изменения были

связаны с сокращением количества счетов, их укрупнением, переименованием и введением новых счетов.

К синтетическим счетам, оставшимся без изменений, относятся счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

Счет 68 сменил название, вместо названия «Расчеты с бюджетом», он стал называться «Расчеты по налогам и сборам».

В таблице 3 представлены счета, которые были исключены в новом плане счетов.

Таблица 3 – Исключенные синтетические счета

| Исключенный счет | | Отражение операций в действующем плане счетов | |
|------------------|---|---|--|
| Номер | Наименование | Номер | Наименование |
| 61 | Расчеты по авансам выданным | 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками |
| 63 | Расчеты по претензиям | 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет 3 «Расчеты по претензиям») |
| 64 | Расчеты по авансам полученным | 62 | Расчеты с покупателями и заказчиками |
| 65 | Расчеты по имущественному и личному страхованию | 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет 2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию») |
| 67 | Расчеты по внебюджетным платежам | 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами |
| 78 | Расчеты с дочерними предприятиями | 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками |
| | | 62 | Расчеты с покупателями и заказчиками |
| | | 75 | Расчеты с учредителями |
| | | 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами |

В действующий план счетов были введены следующие новые счета 63 «Резервы по сомнительным долгам», 65 «Отложенные налоговые обязательства», 77 «Расчеты по прямому страхованию и перестрахованию».

В раздел «Расчеты» были также добавлены синтетические счета, ранее размещенные в других разделах (таблица 4).

Таблица 4 – Добавленные из других разделов синтетические счета

| Отмененный счет | | Отражение операций в действующем плане счетов | |
|-----------------|------------------------------|---|--|
| Номер | Наименование | Номер | Наименование |
| 90 | Краткосрочные кредиты банков | 66 | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам |
| 94 | Краткосрочные займы | | |
| 92 | Долгосрочные кредиты банков | 67 | Расчеты по долгосрочным кредитам и займам |
| 95 | Долгосрочные займы | | |

Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета счета раздела VI «Расчеты» предназначены для обобщения информации о расчетах организации с различными лицами, а также внутрихозяйственных расчетов.

Классификация счетов для учета дебиторской задолженности дебиторов (Дт) и (или) кредиторской задолженности кредиторов (Кт) по экономическому содержанию, структуре и назначению приведена в таблице 5.

Современные счета для учета расчетов позволяют совершенствовать организацию расчетных операций между контрагентами, а также формирование и отражение в отчетности максимально достоверной информации о дебиторской и кредиторской задолженности хозяйствующих субъектов.

Таблица 5 – Классификация счетов для учета дебиторской и кредиторской задолженности по экономическому содержанию, структуре и назначению

| Номер счета | По экономическому содержанию | По экономическому содержанию | | По структуре и назначению | |
|-------------|--|---|---------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| | | Экономическое содержание объектов, учитываемых на счете | Информационная связь с балансом | Структура | Назначение |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Кт – задолженность перед поставщиками; Дт – задолженность поставщиков | Активно-пассивный | | Основной, для учета расчетов |
| 62 | Расчеты с покупателями и заказчиками | Дт – задолженность покупателей; Кт – задолженность перед покупателями | Активно-пассивный | | Основной, для учета расчетов |
| 63 | Резервы по сомнительным долгам | | Контр-активный | Пассивный | Регулирующий, контрарный |
| 65 | Отложенные налоговые обязательства | Кт – начисление налогового обязательства; Дт – уменьшение или полное погашение налогового обязательства | Контр-активный | Пассивный | Регулирующий, контрарный |
| 66 | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам | Кт – задолженность по кредитам и займам | Пассивный | | Основной, для учета расчетов |
| 67 | Расчеты по долгосрочным кредитам и займам | | Пассивный | | Основной, для учета расчетов |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам | Кт – задолженность по налогам и сборам; Дт – задолженность при переплате налогов и сборов | Активно-пассивный | | Основной, для учета расчетов |
| 69 | Расчеты по прямому страхованию и перестрахованию | Кт – задолженность по страховым взносам; Дт – задолженность при переплате страховых взносов | Активно-пассивный | | Основной, для учета расчетов |
| 70 | Расчеты с персоналом по оплате труда | Кт – задолженность по оплате труда; Дт – задолженность по ее переплате | Активно-пассивный | | Основной, для учета расчетов |
| 71 | Расчеты с подотчетными лицами | Кт – задолженность по выданным авансам; Дт – задолженность при недостатке аванса на расходы | Активно-пассивный | | Основной, для учета расчетов |
| 73 | Расчеты с персоналом по прочим операциям | Дт – задолженность по прочим операциям, займам, возмещению материального ущерба | Активный | | Основной, для учета расчетов |
| 75 | Расчеты с учредителями | Дт – задолженность по вкладам; Кт – задолженность по выплатам | Активно-пассивный | | Основной, для учета расчетов |
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | Дт – задолженность разных дебиторов; Кт – задолженность разным кредиторам | Активно-пассивный | | Основной, для учета расчетов |
| 79 | Внутрихозяйственные расчеты | Дт – задолженность по выделенным средствам; Кт – задолженность по полученным средствам | Активно-пассивный | | Основной, для учета расчетов |

Список использованной литературы

1. **Соколов, Я. В.** Очерки по истории бухгалтерского учета / Я. В. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 1991. – 400 с.
2. **Снитко, К. Ф.** Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие / К. Ф. Снитко, М. А. Снитко. – Минск : Амалфея, 2013. – 320 с.
3. **Типовой** план счетов бухгалтерского учета и Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50 (в ред. постановления от 22 дек. 2018 г. № 74) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2019.
4. **Типовой** план счетов бухгалтерского учета. Инструкция по его применению. – Минск : Бел. ассоц. бухгалтеров, 2003. – 163 с.